

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES036995008	11/06/2012 12.040	53.205,87 640.598.674,80 53,21%	100.000,00 1.204.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AA Aa2 n.c.
Serie B ES036995016	11/06/2012 1.190	100.000,00 119.000.000,00 100,00%	100.000,00 119.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa3 (sf) A- (sf)	BBB Ba1 n.c.
Serie C ES036995024	11/06/2012 770	100.000,00 77.000.000,00 100,00%	100.000,00 77.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3570% 22/10/2021 91,233333 Bruto 73,899000 Neto	22/10/2055 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BB (high) (sf) Ba1 (sf) BBB+ (sf)	B (high) B1 n.c.
Total		836.598.674,80	1.400.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
				% TACP Mensual						
				% TACP Anual equivalente						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,60	7,65	6,86	6,19	5,62	5,14	4,72
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	14/03/2029	29/05/2028	28/09/2027	05/03/2027	09/09/2026	10/04/2026
		Vida media	Años	18,52	17,01	15,76	14,51	13,51	12,51	11,51
		Amort. final	Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,60	7,65	6,86	6,19	5,62	5,14	4,72
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	14/03/2029	29/05/2028	28/09/2027	05/03/2027	09/09/2026	10/04/2026
		Vida media	Años	18,52	17,01	15,76	14,51	13,51	12,51	11,51
		Amort. final	Fecha	22/01/2040	22/07/2038	22/04/2037	22/01/2036	22/01/2035	22/01/2034	22/01/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,22	18,93	17,65	16,41	15,21	14,19	13,22
		Amort. final	Fecha	06/10/2041	22/06/2040	13/03/2039	14/12/2037	03/10/2036	27/09/2035	08/10/2034
		Vida media	Años	20,76	19,52	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76
		Amort. final	Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,08	19,78	18,51	17,29	16,15	15,08	14,10
		Amort. final	Fecha	15/08/2042	28/04/2041	19/01/2040	02/11/2038	10/09/2037	16/08/2036	23/08/2035
		Vida media	Años	24,02	23,02	21,76	20,52	19,52	18,26	17,26
		Amort. final	Fecha	22/07/2045	22/07/2044	22/04/2043	22/01/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/10/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	19,52	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76
		Amort. final	Fecha	21/04/2042	22/01/2041	21/10/2039	21/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
		Vida media	Años	20,76	19,52	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76
		Amort. final	Fecha	22/04/2042	22/01/2041	22/10/2039	22/07/2038	22/04/2037	22/04/2036	22/04/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,73	25,99	25,17	24,29	23,37	22,44	21,50
		Amort. final	Fecha	07/04/2048	11/07/2047	15/09/2046	28/10/2045	26/11/2044	22/12/2043	16/01/2043
		Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Amort. final	Fecha	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052	22/07/2052

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Actual			A la emisión		
		% MC			% MC
Serie A	76,57%	640.598.674,80	31,79%	86,00%	1.204.000.000,00
Serie B	14,22%	119.000.000,00	17,57%	8,50%	119.000.000,00
Serie C	9,20%	77.000.000,00	8,37%	5,50%	77.000.000,00
Emisión de Bonos		836.598.674,80			1.400.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,37%	70.000.000,00	12,75%		178.500.000,00
Fondo de Reserva Secun.	0,00%	0,00	3,00%		42.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	81.634.573,89	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.511.709,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	281.124,50		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.454	7.958
Principal			
Pendiente vencimiento		824.886.295,01	1.400.125.339,24
Medio		127.810,09	175.939,35
Mínimo		0,00	33.697,31
Máximo		986.467,69	2.123.812,49
Interés nominal			
Medio ponderado		0,47%	3,09%
Mínimo		0,00%	1,67%
Máximo		3,78%	6,97%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		292	401
Mínimo		31/10/2021	31/12/2019
Máximo		31/08/2052	31/01/2052
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,55%	99,36%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,45%	0,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,04	7,07
10,01 - 20%		0,12	16,68
20,01 - 30%		0,42	25,48
30,01 - 40%		0,96	36,15
40,01 - 50%		2,96	46,27
50,01 - 60%		9,73	55,88
60,01 - 70%		28,59	65,18
70,01 - 80%		22,54	74,38
80,01 - 90%		14,86	84,61
90,01 - 100%		8,55	94,45
100,01 - 110%		5,73	104,86
110,01 - 120%		2,89	115,10
120,01 - 130%		1,76	124,32
Medio ponderado		76,07	86,90
Mínimo		0,00	80,00
Máximo		176,33	100,00

BBVA RMBS 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/06/2012

NIF
V86488368

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,22%	0,27%	0,28%	0,15%
Tasa anual equivalente	2,62%	2,57%	3,22%	3,32%	1,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,31%	14,58%
Aragón	2,04%	1,92%
Asturias	1,64%	1,54%
Canarias	2,65%	2,73%
Cantabria	1,70%	1,60%
Castilla y León	4,45%	4,45%
Castilla-La Mancha	4,00%	3,99%
Cataluña	18,14%	19,17%
Ceuta	0,80%	0,86%
Comunidad Valenciana	8,70%	8,59%
Extremadura	1,60%	1,49%
Galicia	3,28%	3,23%
Islas Baleares	2,16%	2,32%
La Rioja	0,58%	0,60%
Madrid	22,46%	22,17%
Melilla	0,86%	0,87%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,65%	0,68%
País Vasco	7,13%	7,31%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	444	185.134,97	28.841,56	0,00	213.976,53	5,49	56.251.313,11	56.465.289,64	86,50	75,76
De > 1 a = 2 Meses	18	18.716,03	2.810,69	0,00	21.526,72	0,55	1.975.474,71	1.997.001,43	3,06	74,07
De > 2 a = 3 Meses	2	2.887,79	344,39	0,00	3.232,18	0,08	307.934,10	311.166,28	0,48	88,44
De > 3 a = 6 Meses	2	3.388,72	942,86	0,00	4.331,58	0,11	273.455,06	277.786,64	0,43	92,00
De > 6 a < 12 Meses	1	4.113,59	1.343,43	0,00	5.457,02	0,14	149.158,59	154.615,61	0,24	91,51
De = 12 a < 18 Meses	5	23.199,22	7.051,99	0,00	30.251,21	0,78	567.758,48	598.009,69	0,92	93,46
De = 18 a < 24 Meses	6	338.577,08	9.951,59	339,75	348.868,42	8,95	347.833,22	696.701,64	1,07	68,87
De ≥ 2 Años	36	3.089.762,38	156.731,79	24.944,57	3.271.438,74	83,90	1.504.195,16	4.775.633,90	7,32	95,16
Subtotal	514	3.665.779,78	208.018,30	25.284,32	3.899.082,40	100,00	61.377.122,43	65.276.204,83	100,00	77,05
Total	514	3.665.779,78	208.018,30	25.284,32	3.899.082,40		61.377.122,43	65.276.204,83		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es